


Документ подписан простой электронной подписью  
Информация о владельце:  
ФИО: Егорова Галина Викторовна  
Должность: Проректор по учебной работе  
Дата подписания: 24.11.2021 09:22:09  
Уникальный программный ключ:  
4963a4167398d8232817460cf5aa70d1860d7c25

**Государственное образовательное учреждение  
высшего образования  
Министерство образования Московской области  
Государственный гуманитарно-технологический университет  
(ГГТУ)**

УТВЕРЖДАЮ  
Проректор  
  
« 26 » августа 2021 г.

**РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ**

**Б1.В.ДВ.04.01. БАНКОВСКОЕ ПРАВО**

**Направление подготовки**

**40.03.01 «Юриспруденция»**

**Профиль подготовки**

**«Гражданское право»**

**Квалификация (степень) выпускника  
бакалавриат**

**Форма обучения**

**Очная, очно-заочная**

**г. Орехово-Зуево  
2021 г.**

## 1. Пояснительная записка

Рабочая программа дисциплины составлена на основании учебного плана 40.03.01 «Юриспруденция» по профилю «Гражданское право» 2021 года начала подготовки (очная, очно-заочная форма обучения).

При реализации образовательной программы университет вправе применять дистанционные образовательные технологии.

## 2. ПЕРЕЧЕНЬ ПЛАНИРУЕМЫХ РЕЗУЛЬТАТОВ ОБУЧЕНИЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ СООТНЕСЕННЫХ С ПЛАНИРУЕМЫМИ РЕЗУЛЬТАТАМИ ОСОВОЕНИЯ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЙ ПРОГРАММЫ

### 2.1 Цель дисциплины

Целью дисциплины «Банковское право» является формирование знаний о нормативно-правовом обеспечении функционирования банковской системы России и регулировании деятельности ее субъектов.

### 2.2. Задачи дисциплины:

В ходе освоения дисциплины «Банковское право» студент должен решать следующие задачи:

- сформировать у твердые знания сущности и особенности регулирования отношений, возникающих в банковской сфере;
- знать правовое регулирование банковской системы России;
- выработать практические умения и навыки применять нормативные правовые акты, реализовывать нормы банковского законодательства в профессиональной деятельности.

### 2.3 Знания и умения обучающегося, формируемые в результате освоения дисциплины.

Процесс изучения дисциплины направлен на формирование следующих компетенций:

<b>В результате изучения дисциплины студент должен обладать следующими компетенциями:</b>	<b>Коды формируемых компетенций</b>
Способен принимать обоснованные экономические решения в различных областях жизнедеятельности	УК-10
Способностью принимать решения и совершать юридические действия в точном соответствии с законодательством Российской Федерации	СПК-3

### Индикаторы достижения компетенций

Код и наименование универсальной компетенции	Наименование индикатора достижения универсальной компетенции
УК-10 Способен принимать обоснованные	УК-10.1. Знает понятийный аппарат экономической науки, базовые принципы функционирования экономики, цели и механизмы основных видов социальной экономической политики

экономические решения в различных областях жизнедеятельности	УК-10.2. Умеет использовать методы экономического и финансового планирования для достижения поставленной цели УК-10.3. Владеет навыками применения экономических инструментов для управления финансами, с учетом экономических и финансовых рисков в различных областях жизнедеятельности
СПК-3 способностью принимать решения и совершать юридические действия в точном соответствии с законодательством Российской Федерации	СПК-3.1. Знает: правила правоприменения в соответствующей области, регулирующие порядок принятия решений и совершения юридических действий, а также действующее законодательство; СПК-3.2. Умеет: осуществлять правореализационную и правоприменительную деятельность в строгом соответствии с принципом законности; составлять юридические документы, как того требуют нормы процессуального права СПК-3.3. Владеет: методами принятия решений и совершения юридических действий в точном соответствии с нормами законодательства, регулирующего правовые и тесно связанные с ними отношения, грамотно оперировать судебной и иной правоприменительной практикой в соответствующей области.

### 3. МЕСТО ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ) В СТРУКТУРЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЙ ПРОГРАММЫ

Дисциплина «Банковское право» Б1.В.ДВ.04.01. относится к вариативной части дисциплины по выбору, формируемая участниками образовательных отношений/

Программа курса предполагает наличие у студентов знаний по дисциплинам: «Гражданское право», «Финансовое право», «Конституционное право».

Дисциплины, для изучения которых необходимы знания данного курса: «Исполнительное производство», «Медиация», «Арбитражный процесс».

### 4. ОБЪЕМ ДИСЦИПЛИНЫ В ЗАЧЕТНЫХ ЕДИНИЦАХ С УКАЗАНИЕМ КОЛИЧЕСТВА АКАДЕМИЧЕСКИХ ЧАСОВ, ВЫДЕЛЕННЫХ НА КОНТАКТНУЮ РАБОТУ ОБУЧАЮЩИХСЯ С ПРЕПОДАВАТЕЛЕМ (ПО ВИДАМ ЗАНЯТИЙ) И НА САМОСТОЯТЕЛЬНУЮ РАБОТУ ОБУЧАЮЩИХСЯ

#### Очная форма обучения

Всего	Трудоемкость в 6 семестре 3 зачетных единицы, 108 часов.			
	Контактная (аудиторная) работа		Самостоятельная работа	Промежуточная аттестация
	Лекции	Практическая работа		
108	24	30	54	Зачет

#### Очно-заочная форма обучения

Всего	Трудоемкость в 8 семестре 3 зачетных единицы, 108 часов.		
	Контактная (аудиторная) работа		Промежуточная

	Лекции	Практическая работа	работа	аттестация
108	18	22	68	Зачет

**4.1. Структура и содержание дисциплины (тематический план дисциплины) содержание дисциплины, структурированное по темам (разделам) с указанием отведенного на них количества академических часов и видов учебных занятий**

Тематический план контактной (аудиторной) работы  
Очная форма обучения

Название разделов (модулей) и тем	семестр	Всего трудоемкости часов 108 зачетных единиц 3			
		Контактная (аудиторная) работа		сам. работа	Промежуточная аттестация
		Лекции	Практ. раб		
		24	30	54	+
Тема 1. Банковское право России - общая характеристика	6	4	4	6	
Тема 2. Банковская система Российской Федерации и ее основные принципы	6	4	4	6	
Тема 3. Правовой статус и структурно-функциональная характеристика Банка России	6	4	4	6	
Тема 4. Правовое положение кредитных организаций в Российской Федерации	6	2	4	6	
Тема 5. Правовое регулирование деятельности кредитных организаций по привлечению денежных средств физических и юридических лиц	6	2	4	6	
Тема 6. Правовое регулирование деятельности кредитных организаций по выдаче кредитов физическим и юридическим лицам	6	2	4	6	
Тема 7. Обеспечение исполнения обязательств в банковских сделках	6	2	2	6	
Тема 8. Правовое регулирование осуществления расчетов с участием кредитных организаций	6	2	2	6	
Тема 9. Сделки с участием	6	2	2	6	

кредитных организаций					
<b>Промежуточная аттестация</b>					<b>Зачет</b>

Тематический план контактной (аудиторной) работы  
Очно-заочная форма обучения

Название разделов (модулей) и тем	семестр	Всего трудоемкости часов 108 зачетных единиц 3			
		Контактная (аудиторная) работа		сам. работа	Промежуточная аттестация
		Лекции	Практ. раб		
		18	22	68	+
Тема 1. Банковское право России - общая характеристика	8	2	2	7	
Тема 2. Банковская система Российской Федерации и ее основные принципы	8	2	3	8	
Тема 3. Правовой статус и структурно-функциональная характеристика Банка России	8	2	2	7	
Тема 4. Правовое положение кредитных организаций в Российской Федерации	8	2	3	8	
Тема 5. Правовое регулирование деятельности кредитных организаций по привлечению денежных средств физических и юридических лиц	8	2	2	8	
Тема 6. Правовое регулирование деятельности кредитных организаций по выдаче кредитов физическим и юридическим лицам	8	2	3	8	
Тема 7. Обеспечение исполнения обязательств в банковских сделках	8	2	3	8	
Тема 8. Правовое регулирование осуществления расчетов с участием кредитных организаций	8	2	2	7	
Тема 9. Сделки с участием кредитных организаций	8	2	2	7	
<b>Промежуточная аттестация</b>					<b>Зачет</b>

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

## **Тема 1. Банковское право России - общая характеристика**

### **Лекция**

Понятие банковского права. Банковское правоотношение: понятие и основные черты. Предмет банковского права. Методы, применяемые в банковском праве. Место банковского права в системе отраслей права России.

Структура банковского права: общая и особенная части. Банковское право как наука и учебная дисциплина.

### **Практическое занятие**

#### **Учебные цели:**

Подготовка к занятию по следующим вопросам:

1. Понятие банковского права.
2. Банковское правоотношение: понятие и основные черты.
3. Предмет банковского права.
4. Методы, применяемые в банковском праве.
5. Место банковского права в системе отраслей права России.
6. Структура банковского права: общая и особенная части.
7. Банковское право, как наука и учебная дисциплина.

## **Тема 2. Банковская система Российской Федерации и ее основные принципы**

### **Лекция**

Становление банковской системы России в условиях трансформации экономики. Понятие банковской системы. Структура и уровни современной банковской системы России.

Субъекты современной банковской системы. Центральный банк Российской Федерации. Банки, небанковские кредитные организации и их организационно - правовые формы. Филиалы и представительства кредитных организаций. Место и роль иностранных банков и кредитных организаций с участием иностранного капитала в банковской системе Российской Федерации. Роль союзов и ассоциаций в саморегулировании банковской системы. Банковские группы и банковские холдинги.

Понятие банковской деятельности. Банковские операции и сделки Банка России. Банковские операции и иные сделки кредитных организаций. Правовые режимы банковской деятельности. Антимонопольное регулирование банковской деятельности.

Основные принципы функционирования банковской системы. Принципы, являющиеся общими для предпринимательской деятельности в целом: принцип свободы экономической (банковской) деятельности, принцип поощрения и конкуренции и запрещения монополизации, принцип осуществления банковской деятельности на едином экономическом пространстве, принцип паритета (гармонизации) интересов всех субъектов банковского права

### **Практическое занятие**

#### **Учебные цели:**

Подготовка к занятию по следующим вопросам:

1. Становление банковской системы России в условиях трансформации экономики.

2. Понятие банковской системы. Структура и уровни современной банковской системы России.
3. Субъекты современной банковской системы.
4. Понятие банковской деятельности.
5. Банковские операции и сделки Банка России.
6. Банковские операции и иные сделки кредитных организаций.
7. Правовые режимы банковской деятельности.
8. Антимонопольное регулирование банковской деятельности.
9. Основные принципы функционирования банковской системы.

### **Тема 3. Правовой статус и структурно-функциональная характеристика Банка России**

#### **Лекция**

Правовое положение Центрального банка Российской Федерации (Банка России). Публично-правовая и частно-правовая составляющие его правового статуса.

Цели деятельности, задачи и функции Банка России. Национальный банковский совет и органы управления Банка России. Организационная структура Банка России. Особенности правового положения полевых учреждений Банка России.

Банк России как юридическое лицо. Уставный капитал и иное имущество Банка России, полномочия по владению, пользованию и распоряжению. Порядок образования и использования резервов и фондов Банка России.

Банковские операции и сделки Банка России. Международная и внешнеэкономическая деятельность Банка России. Прибыль Банка России. Отчетность Банка России. Аудит Банка России.

Правовые основы взаимоотношений Банка России с органами государственной власти Российской Федерации и органами местного самоуправления.

Полномочия Банка России в сфере организации налично-денежного обращения и безналичных расчетов. Полномочия Банка России в сфере проведения денежно-кредитной политики. Основные инструменты и методы денежно-кредитной политики Банка России: процентные ставки по операциям Банка России; нормативы обязательных резервов, депонируемых в Банке России (резервные требования); операции на открытом рынке; рефинансирование кредитных организаций; валютные интервенции; установление ориентиров роста денежной массы; прямые количественные ограничения; эмиссия облигаций от своего имени.

#### **Практическое занятие**

##### **Учебные цели:**

Подготовка к занятию по следующим вопросам:

1. Правовое положение Центрального банка Российской Федерации (Банка России).
2. Цели деятельности, задачи и функции Банка России.
3. Организационная структура Банка России.
4. Особенности правового положения полевых учреждений Банка России.
5. Банковские операции и сделки Банка России.
6. Международная и внешнеэкономическая деятельность Банка России.
7. Прибыль Банка России. Отчетность Банка России. Аудит Банка России.
8. Правовые основы взаимоотношений Банка России с органами государственной власти Российской Федерации и органами местного самоуправления.

9. Полномочия Банка России в сфере организации налично-денежного обращения и безналичных расчетов.
10. Полномочия Банка России в сфере проведения денежно - кредитной политики.
11. Основные инструменты и методы денежно-кредитной политики Банка России.

#### **Тема 4. Правовое положение кредитных организаций в Российской Федерации**

##### **Лекция**

Понятие кредитной организации. Цели деятельности и организационно-правовые формы кредитных организаций. Виды кредитных организаций: банки, небанковские кредитные организации.

Классификация сделок кредитных организаций. Банковские операции. Виды лицензий на осуществление банковских операций. Виды лицензий, выдаваемых вновь создаваемому банку. Расширение деятельности банков. Генеральная лицензия. Виды лицензий, выдаваемых небанковской кредитной организации.

Особенности правового статуса кредитных организаций. Организационно - правовая форма. Наименование кредитной организации. Требования к учредителям. Требования к уставному капиталу. Соблюдение антимонопольных правил при приобретении долей (акций участия) в кредитной организации. Требования к органам управления кредитной организации и к кандидатам на руководящие должности в кредитной организации. Требования к учредительным документам. Требования к системе внутреннего контроля.

Государственная регистрация кредитной организации и выдача лицензий на осуществление банковских операций. Полномочия Банка России при государственной регистрации кредитной организации. Книга государственной регистрации кредитных организаций. Документы, необходимые для регистрации кредитных организаций.

Особенности процедур государственной регистрации кредитной организации как юридического лица, оплаты уставного капитала кредитной организации, выдачи лицензий на совершение банковских операций. Особенности регистрации выпуска акций кредитной организации, создаваемой в форме акционерного общества. Основания отказа в государственной регистрации кредитной организации и выдаче ей лицензии на осуществление банковских операций.

Особенности регистрации кредитных организаций с иностранными инвестициями. Предварительное разрешение Банка России на создание кредитной организации с иностранными инвестициями. Порядок получения предварительного разрешения Банка России на увеличение уставного капитала зарегистрированной кредитной организации за счет средств нерезидентов.

Обособленные подразделения кредитной организации: филиалы и представительства. Порядок открытия и регистрации филиалов и представительств кредитной организации в Российской Федерации и за рубежом. Особенная часть

##### **Практическое занятие**

###### **Учебные цели:**

Подготовка к занятию по следующим вопросам:

1. Понятие кредитной организации.
2. Цели деятельности и организационно-правовые формы кредитных организаций.
3. Виды кредитных организаций: банки, небанковские кредитные организации.
4. Классификация сделок кредитных организаций.



5. Виды лицензий на осуществление банковских операций.
6. Особенности правового статуса кредитных организаций.
7. Государственная регистрация кредитной организации и выдача лицензий на осуществление банковских операций.
8. Полномочия Банка России при государственной регистрации кредитной организации.
9. Особенности процедур государственной регистрации кредитной организации как юридического лица, оплаты уставного капитала кредитной организации, выдачи лицензий на совершение банковских операций.
10. Особенности регистрации выпуска акций кредитной организации, создаваемой в форме акционерного общества.
11. Основания отказа в государственной регистрации кредитной организации и выдаче ей лицензии на осуществление банковских операций.
12. Особенности регистрации кредитных организаций с иностранными инвестициями.
13. Обособленные подразделения кредитной организации: филиалы и представительства.
14. Порядок открытия и регистрации филиалов и представительств кредитной организации в Российской Федерации и за рубежом.

## **Тема 5. Правовое регулирование деятельности кредитных организаций по привлечению денежных средств физических и юридических лиц**

### **Лекция**

Привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады. Понятие банковского вклада. Правовая природа договора банковского вклада (депозита). Банковский вклад в гражданском праве и банковский вклад в банковском праве. Виды банковских вкладов. Стороны договора банковского вклада. Форма договора банковского вклада. Содержание договора банковского права. Проценты по договору банковского вклада. Размер процентов. Право банка на одностороннее изменение процентов. Порядок начисления и выплаты процентов на вклад. Ответственность сторон по договору банковского вклада. Расторжение договора банковского вклада. Сберегательная книжка. Сберегательный (депозитный) сертификат.

Банковский счет. Правовая природа договора банковского счета. Понятие, стороны, содержание договора. Порядок открытия банковского счета. Документы, предоставляемые для открытия банковского счета. Сроки проведения операций по счету. Основания и очередность списания денежных средств со счета. Календарная очередность. Обязательная очередность. Ответственность сторон по договору банковского счета. Расторжение договора банковского счета.

Виды банковских счетов. Расчетный счет. Текущий счет. Кредитный счет. Счета резидентов в иностранной валюте. Счета резидентов в банках, находящихся за рубежом. Счета нерезидентов в валюте Российской Федерации и в иностранной валюте в банках Российской Федерации. Корреспондентские счета.

Общее и различия между банковским счетом и банковским вкладом.

### **Практическое занятие**

#### **Учебные цели:**

Подготовка к занятию по следующим вопросам:

1. Привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады.
2. Понятие банковского вклада.

3. Правовая природа договора банковского вклада (депозита).
4. Ответственность сторон по договору банковского вклада.
5. Расторжение договора банковского вклада.
6. Сберегательная книжка. Сберегательный (депозитный) сертификат.
7. Банковский счет. Правовая природа договора банковского счета.
8. Понятие, стороны, содержание договора.
9. Порядок открытия банковского счета.
10. Расторжение договора банковского счета.
11. Виды банковских счетов
12. Общее и различия между банковским счетом и банковским вкладом.

## **Тема 6. Правовое регулирование деятельности кредитных организаций по выдаче кредитов физическим и юридическим лицам**

### **Лекция**

Заем и кредит: различия и общие черты. Понятие заемнокредитных отношений. Виды заемнокредитных отношений.

Кредитные правоотношения: понятие, виды, субъекты. Особенности и основания возникновения кредитных правоотношений.

Основные принципы кредита: срочность, платность и возвратность. Целевое назначение кредита. Анализ кредитоспособности и финансового состояния заемщика.

Кредитная история: содержание кредитной истории и права субъекта кредитной истории. Правовой статус бюро кредитных историй. Порядок предоставления информации в бюро кредитных историй. Центральный каталог кредитной истории. Государственный контроль и надзор за деятельностью бюро кредитных историй.

Понятие и виды кредитных рисков. Страхование кредитных рисков.

### **Практическое занятие**

#### **Учебные цели:**

Подготовка к занятию по следующим вопросам:

1. Заем и кредит: различия и общие черты.
2. Понятие заемнокредитных отношений.
3. Виды заемнокредитных отношений.
4. Кредитные правоотношения: понятие, виды, субъекты.
5. Особенности и основания возникновения кредитных правоотношений.
6. Основные принципы кредита: срочность, платность и возвратность.
7. Целевое назначение кредита.
8. Анализ кредитоспособности и финансового состояния заемщика.
9. Кредитная история.
10. Правовой статус бюро кредитных историй.
11. Порядок предоставления информации в бюро кредитных историй.
12. Центральный каталог кредитной истории.
13. Государственный контроль и надзор за деятельностью бюро кредитных историй.
14. Понятие и виды кредитных рисков.
15. Страхование кредитных рисков.

## **Тема 7. Обеспечение исполнения обязательств в банковских сделках**

### **Лекция**

Способы обеспечения исполнения обязательств заемщика по ГК РФ.

Поручительство в банковской практике. Акцессорный характер поручительства. Стороны договора поручительства. Форма и существенные условия договора поручительства. Объем и характер ответственности поручителя. Права поручителя, исполнившего обязательство. Прекращение поручительства.

Залог, общие положения. Основания возникновения залога. Виды залога. Акцессорный характер залога. Вещно-правовой характер залога. Стороны залогового правоотношения. Залогодатель: обязанности и права. Залогодержатель: права и обязанности. Форма договора о залоге. Существенные условия договора о залоге. Предмет залога. Реализация прав залогодержателя: обращение взыскания на заложенное имущество, реализация заложенного имущества. Прекращение залога.

### **Практическое занятие**

#### **Учебные цели:**

Подготовка к занятию по следующим вопросам:

1. Способы обеспечения исполнения обязательств заемщика по ГК РФ.
2. Поручительство в банковской практике.
3. Акцессорный характер поручительства.
4. Стороны договора поручительства.
5. Форма и существенные условия договора поручительства.
6. Объем и характер ответственности поручителя.
7. Права поручителя, исполнившего обязательство.
8. Прекращение поручительства.
9. Залог, общие положения.
10. Виды залога.
11. Акцессорный характер залога.
12. Вещно-правовой характер залога.
13. Стороны залогового правоотношения.
14. Существенные условия договора о залоге.
15. Реализация прав залогодержателя: обращение взыскания на заложенное имущество, реализация заложенного имущества.
16. Прекращение залога.

### **Тема 8. Правовое регулирование осуществления расчетов с участием кредитных организаций**

#### **Лекция**

Расчетные правоотношения: понятие, особенности и основания возникновения. Роль кредитных организаций в расчетных правоотношениях. Виды и формы расчетов.

Правовое регулирование безналичных расчетов. Правовое регулирование расчетов наличными денежными средствами. Правовое регулирование безналичных расчетов. Формы безналичных расчетов на территории Российской Федерации. Расчеты платежными поручениями. Расчеты по аккредитиву. Расчеты по инкассо. Расчеты с использованием банковских карт.

Правовое регулирование расчетов наличными денежными средствами с участием кредитных организаций. Порядок организации касс и хранилищ кредитных организаций. Инкассация денежных средств. Кассы предприятий и взаимодействие с кредитными организациями (лимит остатка кассы). Объявление на взнос наличными. Контроль банков

при работе с наличными платежами за юридическими и физическими лицами. Обменные пункты. Порядок открытия и функционирования.

Правовое положение расчетных небанковских кредитных организаций. Порядок регистрации и лицензирования деятельности системы расчетных небанковских кредитных организаций. Расчетные центры Организованного рынка ценных бумаг. Расчетная система Фондовой биржи Российской торговой системы.

### **Практическое занятие**

#### **Учебные цели:**

Подготовка к занятию по следующим вопросам:

1. Расчетные правоотношения: понятие, особенности и основания возникновения.
2. Роль кредитных организаций в расчетных правоотношениях.
3. Виды и формы расчетов.
4. Правовое регулирование безналичных расчетов.
5. Правовое регулирование расчетов наличными денежными средствами.
6. Формы безналичных расчетов на территории Российской Федерации.
7. Расчеты платежными поручениями.
8. Расчеты по аккредитиву.
9. Расчеты по инкассо.
10. Расчеты с использованием банковских карт.
11. Правовое регулирование расчетов наличными денежными средствами с участием кредитных организаций.
12. Правовое положение расчетных небанковских кредитных организаций.
13. Порядок регистрации и лицензирования деятельности системы расчетных небанковских кредитных организаций.
14. Расчетные центры
15. Организованного рынка ценных бумаг.
16. Расчетная система Фондовой биржи Российской торговой системы.

### **Тема 9. Сделки с участием кредитных организаций**

#### **Лекция**

Выдача поручительств за третьих лиц, предусматривающих исполнение обязательств в денежной форме.

Приобретение права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме.

Доверительное управление денежными средствами и иным имуществом по договору с физическими лицами

Осуществление операций с драгоценными металлами и драгоценными камнями в соответствии с законодательством Российской Федерации.

### **Практическое занятие**

#### **Учебные цели:**

Подготовка к занятию по следующим вопросам:

1. Выдача поручительств за третьих лиц, предусматривающих исполнение обязательств в денежной форме.
2. Приобретение права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме.

3. Доверительное управление денежными средствами и иным имуществом по договору с физическими лицами
4. Осуществление операций с драгоценными металлами и драгоценными камнями в соответствии с законодательством Российской Федерации.

## **5. ПЕРЕЧЕНЬ УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОГО ОБЕСПЕЧЕНИЯ ДЛЯ САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ**

Одним из основных видов деятельности студента является **самостоятельная работа**, которая включает в себя изучение лекционного материала, учебников и учебных пособий, первоисточников, подготовку сообщений, выступления на групповых занятиях, выполнение заданий преподавателя.

В курсе «Банковское право» значительная часть отводится на самостоятельную работу студентов, предполагающую:

- изучение и систематизацию официальных государственных документов законов, постановлений, указов, нормативно-инструкционных и справочных материалов с использованием информационно-поисковых систем «Консультант-плюс», глобальной сети «Интернет»;
- изучение учебной, научной и методической литературы, материалов периодических изданий с привлечением электронных средств официальной, статистической, периодической и научной информации;
- подготовку докладов и рефератов, написание курсовых и выпускных квалификационных работ;
- участие в работе студенческих конференций, комплексных научных исследованиях.

Записи (конспекты) имеют первостепенное значение для самостоятельной работы студентов. Они помогают понять построение изучаемого материала, выделить основные положения, проследить их логику. Ведение записей способствует превращению чтения в активный процесс, мобилизует, наряду со зрительной, и моторную память. Следует помнить: у студента, систематически ведущего записи, создается свой индивидуальный фонд подсобных материалов для быстрого повторения прочитанного, для мобилизации накопленных знаний. Особенно важны и полезны записи тогда, когда в них находят отражение мысли, возникшие при самостоятельной работе. Полноценные записи отражают не только содержание прочитанного, но и результат мыслительной деятельности студента.

В ходе самостоятельной работы, у студента выявляются способности применять полученные знания для решения задач, которые связаны с дальнейшей деятельностью выпускника.

### **Перечень литературы для организации самостоятельной работы:**

1. Банковское право: учебник / под ред. И.Ш. Киясханова, Е.Ф. Жукова, С.Н. Бочарова. - 2-е изд., перераб. и доп. - Москва: ЮНИТИ-ДАНА: Закон и право, 2011. - 367 с. - Библиогр. в кн. - ISBN 978-5-238-01948-2; То же [Электронный ресурс]. - URL: <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=447802>
2. Жуков, Е.Ф. Банковский менеджмент: учебник / Е.Ф. Жуков. - 2-е изд., перераб. и доп. - Москва: Юнити-Дана, 2015. - 255 с. - Библиогр. в кн. - ISBN 978-5-238-01273-5; То же [Электронный ресурс]. - URL: <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=436711>
3. Алиев, А.Т. Деньги. Кредит. Банки: учебное пособие / А.Т. Алиев, Е.Г. Ефимова. - 2-е изд., стер. - Москва: Издательство «Флинта», 2017. - 293 с.: табл., схем.

- Библиогр. в кн. - ISBN 978-5-9765-1242-9; То же [Электронный ресурс]. - URL: <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=103309>

4. Саттарова, Н.А. Финансовое право: учебник для бакалавров / Н.А. Саттарова, С.Д. Сафина ; ред. С.В. Запольский. - Москва: Прометей, 2018. - 208 с. - ISBN 978-5-907003-47-7; То же [Электронный ресурс]. - URL: <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=494928>

## **Содержание самостоятельной работы**

### **Тема 1. Банковское право России - общая характеристика**

Задание: проработать материалы лекции и дополнительные источники.

Подготовиться к практической работе.

В тетради для самостоятельных занятий подготовить материалы по следующим вопросам.

1. Источники банковского права. Конституция РФ, федеральное банковское законодательство, подзаконные акты, содержащие нормы банковского права, нормы международного права и международные договоры Российской Федерации, решения Конституционного суда РФ, локальные акты кредитных организаций, а также внутренние акты Банка России, акты союзов и ассоциаций кредитных организаций, договоры, обычаи делового оборота, применяемые в банковской практике.

2. Соотношение между банковским правом и банковским законодательством.

3. Основные понятия банковского права: кредит, банк, кредитная организация, небанковская кредитная организация, банковские операции, банковская деятельность, банковская система, банковская тайна.

### **Тема 2. Банковская система Российской Федерации и ее основные**

Задание: проработать материалы лекции и дополнительные источники.

Подготовиться к практической работе.

В тетради для самостоятельных занятий подготовить материалы по следующим вопросам.

1. Принципы, являющиеся специфичными для банковской деятельности.

2. Принципы организационно-правового построения и развития банковской системы: принцип двухуровневого построения банковской системы, принцип экономического районирования при организационном построении Банка России, принцип полисубъектности верхнего уровня банковской системы, принцип независимости Банка России от органов государственной власти.

3. Принципы, определяющие порядок осуществления банковской деятельности в процессе функционирования банковской системы.

4. Принцип ответственности Банка России за осуществление законодательно закрепленных за ним функций.

5. Принцип монопольного осуществления Банком России эмиссии наличных денег и организации их обращения.

6. Принцип сочетания государственного управления банковской системой РФ и ее самоуправления.

7. Принцип недопустимости вмешательства органов государственной власти и местного самоуправления в оперативную деятельность кредитных организаций.

8. Разрешительный принцип банковского регулирования.

9. Принцип исключительной правоспособности кредитных организаций.

10. Принцип сохранения банковской тайны.

11. Принцип срочности и возвратности денежных средств в процессе осуществления банковской деятельности, а также платности за оказанные банковские услуги.

### **Тема 3. Правовой статус и структурно-функциональная характеристика Банка России**

Задание: проработать материалы лекции и дополнительные источники.

Подготовиться к практической работе.

В тетради для самостоятельных занятий подготовить материалы по следующим вопросам.

1. Банковское регулирование и банковский надзор.
2. Понятие и виды банковского регулирования.
3. Банк России как орган банковского регулирования и банковского надзора.
4. Нормотворческая деятельность Банка России.
5. Цели, пределы и формы банковского регулирования и надзора.
6. Обязательные нормативы, устанавливаемые Банком России в целях обеспечения финансовой устойчивости кредитных организаций.
7. Проведение проверок деятельности кредитных организаций.
8. Предупредительные и принудительные меры воздействия, применяемые Банком России к кредитным организациям.
9. Виды санкций, применяемых к кредитным организациям.
10. Основания применения санкций.
11. Деятельность Банка России по защите конкуренции на рынке финансовых услуг.
12. Полномочия Банка России по валютному регулированию. Банк России как орган валютного контроля.
13. Полномочия Банка России в соответствии с законодательством о противодействии легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

### **Тема 4. Правовое положение кредитных организаций в Российской Федерации**

Задание: проработать материалы лекции и дополнительные источники.

Подготовиться к практической работе.

В тетради для самостоятельных занятий подготовить материалы по следующим вопросам.

1. Внутренние структурные подразделения кредитной организации.
2. Порядок открытия и регистрации.
3. Порядок открытия и деятельности в Российской Федерации представительств иностранных кредитных организаций
4. Кредитные организации как агенты валютного контроля.
5. Деятельность кредитных организаций, направленная на выявление операций, связанных с легализацией доходов, полученных преступным путем, и финансированием терроризма.
6. Реорганизация кредитных организаций.
7. Формы и порядок реорганизации.
8. Документы, представляемые в территориальные учреждения Банка России при реорганизации в форме слияния, присоединения, выделения, разделения и преобразования.
9. Прекращение деятельности кредитных организаций.
10. Добровольный порядок ликвидации кредитной организации.
11. Принудительная ликвидация кредитной организации.

12. Несостоятельность (банкротство) кредитной организации.
13. Финансовое оздоровление кредитной организации.
14. Временная администрация.
15. Особенности конкурсного производства кредитной организации, признанной банкротом.
16. Правовое положение объединений кредитных организаций.
17. Союзы и ассоциации кредитных организаций. Цели деятельности, порядок создания и регистрации.
18. Отчетность кредитных организаций.
19. Аудиторская проверка кредитной организации, банковской группы и банковского холдинга, бюро кредитных историй.

### **Тема 5. Правовое регулирование деятельности кредитных организаций по привлечению денежных средств физических и юридических лиц.**

Задание: проработать материалы лекции и дополнительные источники.

Подготовиться к практической работе.

В тетради для самостоятельных занятий подготовить материалы по следующим вопросам.

1. Обязательное и добровольное страхование вкладов.
2. Обязательное страхование вкладов физических лиц: общие положения.
3. Порядок и условия выплаты возмещения по вкладам.
4. Статус, цель деятельности и полномочия Агентства по страхованию вкладов.
5. Организационные и финансовые основы системы обязательного страхования вкладов физических лиц.
6. Институт банковской тайны.
7. Юридические гарантии банковской тайны.
8. Определение сведений, составляющих банковскую тайну.
9. Порядок предоставления сведений, составляющих банковскую тайну.
10. Эмиссия кредитными организациями ценных бумаг.
11. Порядок регистрации и виды ценных бумаг, выпускаемых кредитными организациями.
12. Вексель кредитной организации.
13. Получение кредитными организациями кредитов Банка России.
14. Виды кредитов, основные условия, порядок получения.
15. Способы обеспечения кредитов Банка России.

### **Тема 6. Правовое регулирование деятельности кредитных организаций по выдаче кредитов физическим и юридическим лицам**

Задание: проработать материалы лекции и дополнительные источники.

Подготовиться к практической работе.

В тетради для самостоятельных занятий подготовить материалы по следующим вопросам.

1. Правовая природа кредитного договора.
2. Стороны кредитного договора.
3. Форма кредитного договора.
4. Содержание кредитного договора.
5. Обязанность банка предоставить кредит.
6. Обязанность заемщика принять кредит.
7. Обязанность заемщика вернуть кредит.
8. Досрочный возврат денежных средств по кредитному договору.
9. Проценты по кредитному договору.



10. Расторжение кредитного договора.
11. Ответственность сторон по кредитному договору.
12. Основания классификации банковских кредитов.
13. Кредитование физических и юридических лиц.
14. Обеспеченные и необеспеченные кредиты, особенности кредитования под залог ценных бумаг и недвижимого имущества.
15. Кредиты в рублях и иностранной валюте.
16. Потребительский кредит.
17. Ипотечное жилищное кредитование.
18. Вексельный кредит, виды вексельного кредитования.
19. Финансирование под уступку денежного требования (факторинг).

### **Тема 7. Обеспечение исполнения обязательств в банковских сделках**

Задание: проработать материалы лекции и дополнительные источники.

Подготовиться к практической работе.

В тетради для самостоятельных занятий подготовить материалы по следующим вопросам.

1. Способы обеспечения исполнения обязательств заемщика по ГК РФ.
2. Поручительство в банковской практике.
3. Акцессорный характер поручительства.
4. Стороны договора поручительства. Форма и существенные условия договора поручительства.
5. Объем и характер ответственности поручителя. Права поручителя, исполнившего обязательство.
6. Прекращение поручительства.
7. Залог, общие положения.
8. Основания возникновения залога. Виды залога.
9. Акцессорный характер залога.
10. Вещно-правовой характер залога.
11. Стороны залогового правоотношения.
12. Залогодатель: обязанности и права.
13. Залогодержатель: права и обязанности.
14. Форма договора о залоге. Существенные условия договора о залоге. Предмет залога.
15. Реализация прав залогодержателя: обращение взыскания на заложенное имущество, реализация заложенного имущества.
16. Прекращение залога.
17. Иные способы обеспечения исполнения обязательств по кредитному договору: страхование ответственности за непогашение кредита, списание средств со счета заемщика, договор о зачете взаимных требований.
18. Факторинг как способ обеспечения исполнения обязательств по кредитному договору.
19. Банковская гарантия, общие положения.
20. Форма банковской гарантии. Существенные условия банковской гарантии.
21. Содержание обязательства гаранта.
22. Исполнение гарантом обязательства по банковской гарантии при прекращении основного (обеспеченного гарантией) обязательства.

### **Тема 8. Правовое регулирование осуществления расчетов с участием кредитных организаций**

Задание: проработать материалы лекции и дополнительные источники.

Подготовиться к практической работе.

В тетради для самостоятельных занятий подготовить материалы по следующим вопросам.

1. Расчетные правоотношения: понятие, особенности и основания возникновения.
2. Роль кредитных организаций в расчетных правоотношениях.
3. Виды и формы расчетов.
4. Правовое регулирование безналичных расчетов.
5. Правовое регулирование расчетов наличными денежными средствами
6. Формы безналичных расчетов на территории Российской Федерации.
7. Расчеты платежными поручениями.
8. Расчеты по аккредитиву.
9. Расчеты по инкассо.
10. Расчеты с использованием банковских карт.
11. Правовое регулирование расчетов наличными денежными средствами с участием кредитных организаций.
12. Порядок организации касс и хранилищ кредитных организаций.
13. Инкассация денежных средств.
14. Кассы предприятий и взаимодействие с кредитными организациями (лимит остатка кассы).
15. Объявление на взнос наличными.
16. Контроль банков при работе с наличными платежами за юридическими и физическими лицами.
17. Обменные пункты. Порядок открытия и функционирования.
18. Правовое положение расчетных небанковских кредитных организаций.
19. Порядок регистрации и лицензирования деятельности системы расчетных небанковских кредитных организаций.
20. Организованного рынка ценных бумаг. Расчетная система
21. Фондовой биржи Российской торговой системы.
22. Расчеты в иностранной валюте.
23. Уполномоченные банки как агенты валютного контроля.
24. Правовая характеристика межбанковских расчетов на территории Российской Федерации.
25. Платежные системы в Российской Федерации. Платежная система Банка России.
26. Электронные платежи: внутрирегиональная и межрегиональная системы.
27. Платежи с использованием бумажной технологии.
28. Платежные системы кредитных организаций для расчетов по корреспондентским счетам, открытых в других кредитных организациях.
29. Внутрибанковские платежные системы.
30. Порядок установления корреспондентских отношений и осуществление межбанковских расчетов на территории Российской Федерации.
31. Порядок установления корреспондентских отношений с иностранными банками.

### **Тема 9. Сделки с участием кредитных организаций**

Задание: проработать материалы лекции и дополнительные источники.

Подготовиться к практической работе.

В тетради для самостоятельных занятий подготовить материалы по следующим вопросам.

1. Выдача поручительств за третьих лиц, предусматривающих исполнение обязательств в денежной форме.

2. Приобретение права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме.
3. Доверительное управление денежными средствами и иным имуществом по договору с физическими лицами.
4. Осуществление операций с драгоценными металлами и драгоценными камнями в соответствии с законодательством Российской Федерации.
5. Предоставление в аренду физическим и юридическим лицам специальных помещений или находящихся в них сейфов для хранения документов и ценностей.
6. Лизинговые операции.
7. Оказание консультационных и информационных услуг и других сделок в соответствии с законодательством Российской Федерации.
8. Профессиональная деятельность кредитных организаций на рынке ценных бумаг.

## **6. ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ ТЕКУЩЕГО КОНТРОЛЯ ЗНАНИЙ, ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ**

**Фонд оценочных средств для проведения текущего контроля знаний, промежуточной аттестации приведен в приложении.**

## **7. ПЕРЕЧЕНЬ ОСНОВНОЙ И ДОПОЛНИТЕЛЬНОЙ УЧЕБНОЙ ЛИТЕРАТУРЫ, НЕОБХОДИМОЙ ДЛЯ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)**

### **Основная учебная литература:**

1. Банковское право: учебник / Н.Д. Эриашвили, С.Н. Бочаров, С.М. Зырянов и др. ; ред. С.Н. Бочаров, И.Ш. Киясханов. - Москва: Юнити-Дана, 2015. - 431 с. - (Dura lex, sed lex). - Библиогр. в кн. - ISBN 978-5-238-02313-7; То же [Электронный ресурс]. - URL: <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=118573>.
2. Эриашвили, Н.Д. Банковское право: учебник / Н.Д. Эриашвили. - 8-е изд., перераб. и доп. - Москва: Юнити-Дана, 2015. - 519 с. - (Золотой фонд российских учебников). - Библиогр. в кн. - ISBN 978-5-238-01874-4; То же [Электронный ресурс]. - URL: <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=114752>
3. Остапенко, Е.А. Банковское законодательство: учебное пособие / Е.А. Остапенко, Т.Г. Гурнович. - Ставрополь: Секвойя, 2017. - 338 с. - (Бакалавриат). - Библиогр. в кн.; То же [Электронный ресурс]. - URL: <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=485038>
4. Тавасиев, А.М. Банковское дело: учебное пособие / А.М. Тавасиев, В.А. Москвин, Н.Д. Эриашвили. - 2-е изд., перераб. и доп. - Москва: Юнити-Дана, 2015. - 287 с. - Библиогр. в кн. - ISBN 978-5-238-01017-5; То же [Электронный ресурс]. - URL: <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=116705>

### **Дополнительная учебная литература:**

1. Банковское право: учебник / под ред. И.Ш. Киясханова, Е.Ф. Жукова, С.Н. Бочарова. - 2-е изд., перераб. и доп. - Москва: ЮНИТИ-ДАНА: Закон и право, 2011. - 367 с. - Библиогр. в кн. - ISBN 978-5-238-01948-2; То же [Электронный ресурс]. - URL: <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=447802>
2. Жуков, Е.Ф. Банковский менеджмент: учебник / Е.Ф. Жуков. - 2-е изд., перераб. и доп. - Москва: Юнити-Дана, 2015. - 255 с. - Библиогр. в кн. - ISBN 978-5-238-

01273-5; То же [Электронный ресурс]. -

URL: <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=436711>

3. Алиев, А.Т. Деньги. Кредит. Банки: учебное пособие / А.Т. Алиев, Е.Г. Ефимова. - 2-е изд., стер. - Москва: Издательство «Флинта», 2017. - 293 с.: табл., схем. - Библиогр. в кн. - ISBN 978-5-9765-1242-9; То же [Электронный ресурс]. -

URL: <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=103309>

4. Саттарова, Н.А. Финансовое право: учебник для бакалавров / Н.А. Саттарова, С.Д. Сафина; ред. С.В. Запольский. - Москва: Прометей, 2018. - 208 с. - ISBN 978-5-907003-47-7; То же [Электронный ресурс]. -

URL: <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=494928>

## **8. ПЕРЕЧЕНЬ РЕСУРСОВ ИНФОРМАЦИОННО-ТЕЛЕКОММУНИКАЦИОННОЙ СЕТИ «ИНТЕРНЕТ», НЕОБХОДИМЫХ ДЛЯ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ):**

Все обучающиеся университета обеспечены доступом к современным профессиональным базам данных и информационным справочным системам. Ежегодное обновление современных профессиональных баз данных и информационных справочных систем отражено в листе актуализации рабочей программы

### **Современные профессиональные базы данных:**

1. Официальный сайт Российской газеты: <http://www.rg.ru/>
2. Официальный сайт Парламентской газеты: <http://www.pnp.ru/>
3. Официальный сайт Собрания законодательства Российской Федерации: <http://www.szrf.ru/>
4. Официальный сайт Конституционного Суда Российской Федерации: <http://www.ksrf.ru/ru/Pages/default.aspx>
5. Официальный сайт Верховного Суда Российской Федерации: <http://www.supcourt.ru/>
6. Официальный сайт Генеральной прокуратуры Российской Федерации: <http://www.genproc.gov.ru/>
7. Электронные образовательные ресурсы, разработанные преподавателями и размещенные в ОС\_MOODLE\_ГГТУ - <http://dis.ggtu.ru/course/view.php?id=2903>

### **Информационные справочные системы**

1. Справочно-правовая система «Консультант плюс» - <http://base.consultant.ru>

## **9. ОПИСАНИЕ МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЙ БАЗЫ, НЕОБХОДИМОЙ ДЛЯ ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОГО ПРОЦЕССА ПО ДИСЦИПЛИНЕ**

Очная форма обучения

Наименование дисциплины (модуля), практик в соответствии с учебным планом	Наименование специальных* помещений и помещений для самостоятельной работы	Оснащенность специальных помещений и помещений для самостоятельной работы	Перечень лицензионного программного обеспечения. Реквизиты подтверждающего документа
Банковское право	Учебный корпус № 4, ауд. № 3: Учебная аудитория для проведения лекционных, практических занятий, выполнения курсовых работ, групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации Лаборатория для проведения занятий по криминалистике 142611, Московская область, г. Орехово-Зуево, ул. Зеленая, д. 4, корпус 4	Необходимая аудиторная и лабораторная мебель, проекционный экран, мультимедийный проектор, ноутбук, стойка напольная для выступающих.	Предустановленная операционная система Microsoft Windows Vista Home Basic OEM-версия. Пакет офисных программ Microsoft Office 2007 Standard, лицензия Microsoft Open License № 42921182 от 12.10.2007 для ГОУ ВПО Московский государственный областной педагогический институт. Обучающая лаборатория "Виртуальный осмотр места происшествия" (версия "Полная", два режима работы "Редактор" и "Ученик"), договор №92/2 от 07.12.2017 г.
	Учебный корпус №3. Информационный многофункциональный центр библиотеки для самостоятельной работы, оборудованный местами для индивидуальной работы студента в сети Internet 142611, Московская область, г. Орехово-Зуево, ул. Зеленая, д. 4	ПК (30 шт.) с подключением к локальной сети ГГТУ, выход в ЭИОС и Интернет. Необходимая аудиторная мебель.	Предустановленная операционная система Microsoft Windows 10 Home OEM-версия. Обновление операционной системы до версии Microsoft Windows 10 Professional, лицензия Microsoft Open License № 66217822 от 22.12.2015 для Государственный гуманитарно-технологический университет. Пакет офисных программ Microsoft Office Professional Plus 2016, лицензия Microsoft Open License № 66217822 от 22.12.2015 для Государственный гуманитарно-технологический университет.

### Очно-заочная форма обучения

Наименование дисциплины (модуля), практик в соответствии с учебным планом	Наименование специальных* помещений и помещений для самостоятельной работы	Оснащенность специальных помещений и помещений для самостоятельной работы	Перечень лицензионного программного обеспечения. Реквизиты подтверждающего документа

Банковское право	Учебный корпус № 4, ауд. № 3: Учебная аудитория для проведения лекционных, практических занятий, выполнения курсовых работ, групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации Лаборатория для проведения занятий по криминалистике 142611, Московская область, г. Орехово-Зуево, ул. Зеленая, д. 4, корпус 4	Необходимая аудиторная и лабораторная мебель, проекционный экран, мультимедийный проектор, ноутбук, стойка напольная для выступающих.	Предустановленная операционная система Microsoft Windows Vista Home Basic OEM-версия. Пакет офисных программ Microsoft Office 2007 Standard, лицензия Microsoft Open License № 42921182 от 12.10.2007 для ГОУ ВПО Московский государственный областной педагогический институт. Обучающая лаборатория "Виртуальный осмотр места происшествия" (версия "Полная", два режима работы "Редактор" и "Ученик"), договор №92/2 от 07.12.2017 г.
	Учебный корпус №3. Информационный многофункциональный центр библиотеки для самостоятельной работы, оборудованный местами для индивидуальной работы студента в сети Internet 142611, Московская область, г. Орехово-Зуево, ул. Зеленая, д. 4	ПК (30 шт.) с подключением к локальной сети ГГТУ, выход в ЭИОС и Интернет. Необходимая аудиторная мебель.	Предустановленная операционная система Microsoft Windows 10 Home OEM-версия. Обновление операционной системы до версии Microsoft Windows 10 Professional, лицензия Microsoft Open License № 66217822 от 22.12.2015 для Государственный гуманитарно-технологический университет. Пакет офисных программ Microsoft Office Professional Plus 2016, лицензия Microsoft Open License № 66217822 от 22.12.2015 для Государственный гуманитарно-технологический университет.

## 10. ОБУЧЕНИЕ ИНВАЛИДОВ И ЛИЦ С ОГРАНИЧЕННЫМИ ВОЗМОЖНОСТЯМИ ЗДОРОВЬЯ

При необходимости рабочая программа дисциплины может быть адаптирована для обеспечения образовательного процесса инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья. Для этого требуется заявление студента (его законного представителя) и заключение психолого-медико-педагогической комиссии (ПМПК).

Программа одобрена на заседании кафедры правовых дисциплин от 26.08.2021 года, протокол №   1  

Зав. Кафедрой правовых дисциплин



С.Н. Белясов

Приложение №1  
к рабочей программе  
«Банковское право»

**Министерство образования Московской области  
Государственное образовательное учреждение высшего образования  
Московской области  
«Государственный гуманитарно-технологический университет»  
(ГГТУ)**

**ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ ТЕКУЩЕГО КОНТРОЛЯ  
ЗНАНИЙ, ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ ПО ДИСЦИПЛИНЕ**

Направление подготовки 40.03.01 ЮРИСПРУДЕНЦИЯ

Профиль подготовки  
«Гражданское право»

Квалификация выпускника – бакалавр

Форма обучения очная, очно-заочная

г. Орехово-Зуево  
2021 г.

## 1. ИНДИКАТОР ДОСТИЖЕНИЯ КОМПЕТЕНЦИЙ

Код и наименование универсальной компетенции	Наименование индикатора достижения универсальной компетенции
УК-10 Способен принимать обоснованные экономические решения в различных областях жизнедеятельности	УК-10.1. Знает понятийный аппарат экономической науки, базовые принципы функционирования экономики, цели и механизмы основных видов социальной экономической политики УК-10.2. Умеет использовать методы экономического и финансового планирования для достижения поставленной цели УК-10.3. Владеет навыками применения экономических инструментов для управления финансами, с учетом экономических и финансовых рисков в различных областях жизнедеятельности
СПК-3 способностью принимать решения и совершать юридические действия в точном соответствии с законодательством Российской Федерации	СПК-3.1. Знает: правила правоприменения в соответствующей области, регулирующие порядок принятия решений и совершения юридических действий, а также действующее законодательство; СПК-3.2. Умеет: осуществлять правореализационную и правоприменительную деятельность в строгом соответствии с принципом законности; составлять юридические документы, как того требуют нормы процессуального права СПК-3.3. Владеет: методами принятия решений и совершения юридических действий в точном соответствии с нормами законодательства, регулирующего правовые и тесно связанные с ними отношения, грамотно оперировать судебной и иной правоприменительной практикой в соответствующей области.

## 2 ОПИСАНИЕ ПОКАЗАТЕЛЕЙ И КРИТЕРИЕВ ОЦЕНИВАНИЯ КОМПЕТЕНЦИЙ НА РАЗЛИЧНЫХ ЭТАПАХ ИХ ФОРМИРОВАНИЯ, ОПИСАНИЕ ШКАЛ ОЦЕНИВАНИЯ

Оценка уровня освоения компетенций на разных этапах их формирования проводится на основе дифференцированного контроля каждого показателя компетенции в рамках оценочных средств, приведенных в ФОС.

Оценка «5», «4», «Зачтено» соответствует **повышенному** уровню усвоения компетенции согласно критериям оценивания, приведенных в таблице к соответствующему оценочному средству.

Оценка «3», «Зачтено» соответствует **базовому** уровню усвоения компетенции согласно критериям оценивания, приведенных в таблице к соответствующему оценочному средству.

Оценка «2», «не зачтено» соответствует показателю «компетенция не освоена»

№ п/п	Наименование оценочного средства	Краткая характеристика оценочного средства	Представление оценочного средства в фонде	Критерии оценивания
<i>Оценочные средства для проведения текущего контроля</i>				
1	Тест (показатель компетенции)	Система стандартизированных заданий,	Тестовые задания	Оценка «Отлично» выставляется за тест, в котором выполнено более



	«Знание»)	позволяющая измерить уровень знаний и умений обучающегося.		90% заданий. Оценка «Хорошо» выставляется за тест, в котором выполнено более 75 % заданий. Оценка «Удовлетворительно» выставляется за тест, в котором выполнено более 60 % заданий. Оценка «Неудовлетворительно» выставляется за тест, в котором выполнено менее 60 % заданий.
2	Реферат (показатель компетенции «Умение»)	Продукт самостоятельной работы обучающегося, представляющий собой краткое изложение в письменном виде полученных результатов теоретического анализа определенной научной (учебно-исследовательской) темы, где автор раскрывает суть исследуемой проблемы, приводит различные точки зрения, а также собственные взгляды на нее.	Тематика рефератов	Оценка «Отлично»: используется основная литература по проблеме, дано теоретическое обоснование актуальности темы, проведен анализ литературы, показано применение теоретических положений в профессиональной деятельности, работа корректно оформлена (орфография, стиль, цитаты, ссылки и т.д.). Изложение материала работы отличается логической последовательностью, наличием иллюстративно-аналитического материала (таблицы, диаграммы, схемы и т. д. – при необходимости), ссылок на литературные и нормативные источники. Оценка «Хорошо»: использована основная литература по теме (методическая и научная), дано теоретическое обоснование темы, раскрыто основное содержание темы, работа выполнена преимущественно самостоятельно, содержит проблемы применения теоретических положений в профессиональной деятельности. Изложение

				<p>материала работы отличается логической последовательностью, наличием иллюстративно-аналитического материала (таблицы, диаграммы, схемы и т. д.- при необходимости), ссылок на литературные и нормативные источники. Имеются недостатки, не носящие принципиального характера, работа корректно оформлена.</p> <p>Оценка «Удовлетворительно» - библиография ограничена, нет должного анализа литературы по проблеме, тема работы раскрыта частично, работа выполнена в основном самостоятельно, содержит элементы анализа реальных проблем. Не все рассматриваемые вопросы изложены достаточно глубоко, есть нарушения логической последовательности.</p> <p>Оценка «Неудовлетворительно» - не раскрыта тема работы. Работа выполнена несамостоятельно, носит описательный характер, ее материал изложен неграмотно, без логической последовательности, ссылок на литературные и нормативные источники</p>
3	Проблемная ситуация (кейс) (показатель компетенции «Владение»)	Метод кейсов ( <u>англ.</u> <i>Case method</i> , кейс-метод, метод конкретных ситуаций, метод ситуационного анализа) — техника обучения, использующая описание реальных	Тексты правовых ситуаций	<p>Оценка «Отлично» - дан конструктивный анализ рассматриваемой ситуации (конструктивный вариант реагирования) и приведено его качественное обоснование.</p> <p>Оценка «Хорошо» - предложенный вариант реагирования направлен на достижение положительного эффекта. В предлагаемом</p>

		ситуаций. Обучающиеся должны исследовать ситуацию, разобраться в сути проблем, предложить возможные решения и выбрать лучшее из них.		решении нет достаточного обоснования. Оценка «Удовлетворительно» вариант разрешения ситуации нейтрального типа, это возможный, но не конструктивный вариант реагирования. Ситуация не станет хуже, но и не улучшится. Ответ не имеет обоснования или приведенное обоснование является не существенным. Оценка «Неудовлетворительно» выставляется, если вариант ответа отсутствует.
<i>Оценочные средства для проведения промежуточной аттестации</i>				
4	Зачет	Контрольное мероприятие, которое проводится по окончании изучения дисциплины в виде, предусмотренном учебным планом.	Вопросы к зачету	«Зачтено»: <b>знание</b> теории вопроса, понятийно-терминологического аппарата дисциплины (состав и содержание понятий, их связей между собой, их систему); <b>умение</b> анализировать проблему, содержательно и стилистически грамотно излагать суть вопроса; <b>владение</b> аналитическим способом изложения вопроса, навыками аргументации. «Не зачтено»: <b>знание</b> вопроса на уровне основных понятий; <b>умение</b> выделить главное, сформулировать выводы не продемонстрировано; <b>владение</b> навыками аргументации не продемонстрировано.

**3. Типовые контрольные задания и/или иные материалы для проведения текущего контроля знаний, промежуточной аттестации, необходимые для оценки знаний, умений, навыков и/или опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций в процессе освоения образовательной программы.**

**Текущий контроль**

## Тематика рефератов

1. Необходимость, сущность и функции кредита.
2. Теории кредита.
3. История развития кредита и его виды.
4. Кредитная система плановой экономики.
5. Банковская реформа в России начала 90-х годов.
6. Современная банковско-кредитная система России.
7. Специализированные небанковские финансово-кредитные институты.
8. Проблемы и перспективы развития банков в современной России.
9. Банковские ресурсы.
10. Кредитование – важнейшая функция банков.
11. Инвестиционная деятельность банков.
12. Операции коммерческих банков (выбрать любой вид).
13. Банковские услуги.
14. Центральный банк и его функции.
15. Виды лицензий, выдаваемых Банком России.
16. Экономические нормативы, устанавливаемые Банком России.
17. Баланс коммерческого банка.
18. Банковские риски.
19. Регулирование банковской ликвидности.
20. Финансовые результаты деятельности коммерческих банков.
21. Мировая валютная система и ее эволюция.
22. Современная мировая валютная система.
23. Валютная система России.
24. Валютные курсы и их виды.
25. Банковское регулирование.
26. Банковский надзор.

ПК-4.2. Умеет: осуществлять правореализационную и правоприменительную деятельность в строгом соответствии с принципом законности; составлять юридические документы, как того требуют нормы процессуального права

ПК-13.2. Умеет: системно анализировать, выбирать и использовать приемы юридической техники при составлении правовых документов

### Проблемная ситуация (кейс)

1. Акционерное общество «Богатырь» предъявило иск к обслуживающему банку по взысканию процентов за невыполнение банком его указаний о перечислении средств с банковского счета. Банк в отзыве на исковое заявление указал, что не был обязан исполнять платежное поручение акционерного общества, ссылаясь на отсутствие договора банковского счета. В судебном заседании представитель акционерного общества пояснил, что договор в виде отдельного подписанного сторонами документа не оформлялся. Решите дело.

2. Индивидуальный предприниматель Приболов обратился в банк с заявлением о предоставлении ему кредита на 6 месяцев. Управляющий банком сделал на заявлении подпись выдать. По истечении срока возврата кредита банк списал с расчетного счета сумму кредита и начислил проценты. Заемщик против списания основной суммы долга не возражал, однако потребовал возврата процентов за сумму кредита, так как в заявлении на

получение кредита не содержится обстоятельств уплаты, и выданный кредит следует считать беспроцентной ссудой. Решите дело.

3. Банком России зарегистрирована кредитная организация, имеющая фирменное наименование ОАО «Кузбасский торговый банк», которой выдана лицензия на осуществление банковских операций с юридическими лицами. Со ссылкой на действующее законодательство оцените правомерность избранного для кредитной организации наименования. Назовите установленные законом признаки кредитных организаций и их виды. Чем отличаются банки от небанковских кредитных организаций?

4. Городская Дума приняла решение, обязывающее городское отделение Банка России и некоторые кредитные организации города выделить ссуду на строительство спортивного комплекса и большого бассейна в размере 150 млн. рублей для каждого, со сроком погашения в три года и под банковский процент не выше десяти. Контроль выполнения данного решения был возложен на главу городской администрации. Прокурор принес протест на это решение. Определите законность решения Городской Думы и укажите мотивы протеста.

5. В соответствии с решением Совета директоров ЦБ РФ в лице Председателя заключил договор с Правительством РФ о том, что Банк отвечает за долги Правительства, а Правительство - за долги Банка. Кроме того, Банк принимает на себя обязательство безвозмездно осуществлять операции со средствами федерального бюджета, однако указанный порядок не распространяется на операции со средствами внебюджетных фондов. Правомерен ли заключенный договор?

6. Перечислите обязательные нормативы, устанавливаемые ЦБ РФ (Банком России) для кредитных организаций в целях обеспечения их устойчивости. Укажите размер уставного капитала для вновь создаваемых кредитных организаций и максимальный размер крупных кредитных рисков.

7. Банк России в целях обеспечения устойчивости кредитных организаций установил:

- максимальный размер привлеченных денежных вкладов населения;
- минимальный размер уставного капитала;
- осуществление всех межбанковских расчетов только через свои учреждения;
- правила, формы и сроки осуществления безналичных расчетов;
- общий срок безналичных расчетов на территории субъекта до трех операционных

дней.

Определите правомерность действий Банка России. Какие мероприятия он может проводить для обеспечения устойчивости кредитных организаций или по организации безналичных расчетов?

8. При создании коммерческого банка на основании лицензий Центрального Банка ему был определен уставный капитал и норматив обязательных резервов, депонируемых в Банке России. Банк выполнил резервное требование не полностью, сославшись на то, что для некоторых банков данные нормативы ниже. Банк России в бесспорном порядке взыскал с коммерческого банка недовнесенные средства, а также наложил на него штрафные санкции в размере 2% оплаченного уставного капитала. Дайте юридический анализ сложившейся ситуации.

9. Дайте подробную характеристику надзорной функции Банка России. Чем данный надзор отличается от других видов надзорной деятельности органов, осуществляющих обеспечение законности в государстве?

10. Банк России осуществляет регистрацию кредитных организаций и выдает лицензии на осуществление банковских операций. Определите порядок регистрации и выдачи лицензии, перечислите виды выдаваемых лицензий на осуществление банковских операций.

11. АО «Алмаз», зарегистрированное в г. Мытищи, заключило договор с ООО «Смола», расположенным в г. Махачкале, о поставке последнему оборудования на сумму

10 млн. рублей. Расчеты между сторонами согласно договору должны осуществляться в форме аккредитива. Определите, какой вид аккредитива предпочтительнее для каждой из сторон. Что должно указать в заявлении на открытие аккредитива ООО «Смола»?

12. Назовите основные формы безналичного денежного обращения и формы безналичных расчетов между экономическими субъектами, допускаемые гражданским законодательством. Определите разницу этих расчетов и их правовые основы. Какими формами расчетов пользуются государственные органы власти и органы местного самоуправления в бюджетно-кредитной сфере? Что такое взаимозачеты и их значение?

13. Произведите классификацию ценных бумаг по типу, объему, времени, месту, способу реализации прав, удостоверенных ценной бумагой.

14. Векселедержатель обратился в арбитражный суд с иском о взыскании с векселедателя простого векселя вексельной суммы и процентов, начисленных на нее.

Арбитражный суд в ходе рассмотрения дела установил дефект формы векселя. В связи с этим истец (векселедержатель) заявил ходатайство об изменении основания иска и просил взыскать сумму долга по договору займа.

Истцом были представлены доказательства, подтверждающие передачу денежных средств ответчику на условиях договора займа. А ответчиком в подтверждение обязательства выплатить по наступлении обусловленного срока полученные займы денежные суммы был выдан вексель (ст. 815 ГК РФ). Каким будет решение суда?

15. Векселедержатель предъявил в арбитражный суд иск о взыскании вексельного долга к индоссанту. Арбитражный суд в иске отказал по следующим основаниям.

16. Российская внешнеторговая организация закупила у итальянской фирмы в г. Милане оборудование для изготовления химического волокна. В Милане имеется отделение Внешторгбанка России. Каким образом и в какой валюте будут произведены расчеты между этими организациями?

17. Строительная компания «Небоскреб» выполнила по договору с совместной российско-американской фирмой «Трасткомпани» заказ на строительство складских помещений. Договором было предусмотрено, что оплата будет производиться в валюте. Дирекция строительной компании обратилась в коммерческий банк, где был открыт счет «Трасткомпани», с просьбой перевести причитающиеся ей денежные средства в валюте на свой счет. Банк осуществил перевод в рублях. Оцените правомерность действий банка.

Вексель подписан директором филиала предприятия векселедателя. В соответствии с уставом и доверенностью директор филиала наделен полномочиями на заключение сделок на сумму, не превышающую 5 млн руб. Вексель же выдан на 10 млн руб., следовательно, директор при подписании векселя превысил предоставленные ему полномочия. Поэтому вексель является недействительным. Кассационная инстанция решение суда первой инстанции отменила. На каких основаниях?

УК-10.3. Владеет навыками применения экономических инструментов для управления финансами, с учетом экономических и финансовых рисков в различных областях жизнедеятельности

СПК-3.3. Владеет: методами принятия решений и совершения юридических действий в точном соответствии с нормами законодательства, регулирующего правовые и тесно связанные с ними отношения, грамотно оперировать судебной и иной правоприменительной практикой в соответствующей области.

## Тестовые задания

### 1 вариант.

1. Может ли банковский кредит быть беспроцентным?  
А) да

- В) нет
- С) да, если это прямо предусмотрено соглашением сторон

2. Каковы последствия не соблюдения простой письменной формы кредитного договора?

А) несоблюдение простой письменной формы кредитного договора влечет недопустимость свидетельских показаний при установлении факта заключения кредитного договора и его условий

В) несоблюдение простой письменной формы кредитного договора влечет его недействительность

С) несоблюдение простой письменной формы кредитного договора не влечет никаких правовых последствий

3. С какого момента кредитный договор считается заключенным?

А) с момента, когда стороны придут к соглашению по всем его существенным условиям

В) с момента, когда кредитор предоставит в распоряжение заемщика сумму кредита

С) с момента нотариального удостоверения

4. В какой форме должен быть заключен договор банковского вклада?

А) в устной

В) в простой письменной

С) договор банковского вклада подлежит нотариальному удостоверению

5. Если был заключен договор срочного банковского вклада, вправе ли вкладчик досрочно расторгнуть его?

А) да

В) да, но в этом случае ему выплачиваются проценты как за вклад до востребования

С) нет

6. Несут ли Российская Федерация, ее субъекты и муниципальные образования субсидиарную ответственность перед вкладчиками - физическими лицами?

А) да

В) нет

С) да, если имеют более 50 % в уставном капитале кредитной организации, заключившей договор банковского вклада

7. Каким документом не может быть удостоверено заключение договора банковского вклада?

А) именованным сберегательным (депозитным) сертификатом

В) ордерным сберегательным (депозитным) сертификатом

С) сберегательным (депозитным) сертификатом на предъявителя

8. Каков срок исполнения банком распоряжения клиента о выдаче денежных средств с его счета или об их перечислении?

А) такое распоряжение должно быть исполнено в тот же день

В) такое распоряжение должно быть исполнено на следующий день

С) такое распоряжение должно быть исполнено не позднее следующего дня, если более короткий срок исполнения не предусмотрен соглашением сторон

9. Могут ли денежные средства быть списаны со счета без согласия клиента?

А) да

В) нет

С) нет, за исключением случаев, когда такая возможность предусмотрена решением суда, федеральным законом или договором банковского счета

10. В какую очередь осуществляется списание по исполнительным документам, предусматривающим перечисление или выдачу денежных средств со счета для удовлетворения требований о возмещении вреда, причиненного жизни и здоровью, а также требований о взыскании алиментов?

А) в первую

В) во вторую

С) в третью

11. При инкассовых расчетах списание денежных средств со счета плательщика и зачисление их на счет получателя осуществляется:

А) по распоряжению плательщика

В) по требованию получателя

С) по соглашению сторон

12. Аккредитив, который может быть изменен или отменен банком-эмитентом без предварительного уведомления получателя называется?

А) отзывным

В) безотзывным

С) покрытым

13. Направление инкассового поручения предполагает:

А) безакцептное списание денежных средств со счета плательщика

В) беспспорное списание денежных средств со счета плательщика

С) списание денежных средств со счета плательщика при наличии его согласия (акцепта)

14. Несет ли кредитная организация ответственность за сохранность ценностей, хранимых в индивидуальном банковском сейфе?

А) да

В) нет

С) нет, если докажет, что по условиям хранения доступ кого-либо к сейфу без ведома клиента был невозможен либо стал возможным вследствие непреодолимой силы, при условии, что иное не предусмотрено соглашением сторон

15. Что такое банк?

А) юридическое лицо, которое для извлечения прибыли как основной цели своей деятельности на основании специального разрешения (лицензии) Центрального банка Российской Федерации (Банка России) имеет право осуществлять банковские операции

В) кредитная организация, которая имеет исключительное право осуществлять в совокупности следующие банковские операции: привлечение во вклады денежных средств физических и юридических лиц, размещение указанных средств от своего имени и за свой счет на условиях возвратности, платности, срочности, открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц

С) кредитная организация, имеющая право осуществлять отдельные банковские операции, допустимое сочетание которых устанавливается Центральным банком РФ

16. Сколько уровней включает в себя банковская система Российской Федерации?

А) один

В) два

С) три

17. Является ли банковская группа юридическим лицом?

А) да

В) нет

С) да, если это предусмотрено ее учредительными документами

18. В каком порядке устанавливается минимальный размер уставного капитала вновь создаваемой кредитной организации?

А) уставный капитал кредитной организации не должен быть менее установленного законодательством о хозяйственных обществах Гражданский кодекс РФ, Федеральный закон «Об акционерных обществах», Федеральный закон «Об обществах с ограниченной ответственностью»

В) уставный капитал кредитной организации не должен быть менее установленного Центральным банком РФ



- С) уставный капитал кредитной организации устанавливается ее учредительными документами
19. Какие органы осуществляют регистрацию кредитных организаций?
- А) органы местного самоуправления
  - В) органы юстиции
  - С) Центральный банк РФ
20. В какой срок принимается решения о государственной регистрации кредитной организации и выдаче лицензии на осуществление банковских операций?
- А) один месяц
  - В) шесть месяцев
  - С) один год
21. Какой орган государственной власти осуществляет надзор за деятельностью кредитных организаций?
- А) Банк России
  - В) Правительство РФ
  - С) Министерство финансов РФ
22. Вправе ли Центральный банк РФ участвовать в уставных капиталах других кредитных организаций?
- А) да
  - В) нет
  - С) нет, за исключением случаев, предусмотренных федеральным законом
23. Назовите высший орган Банка России
- А) Общее собрание участников
  - В) Совет директоров
  - С) Председатель Банка России
24. Каков состав Совета директоров Банка России?
- А) Председатель Банка России и 12 Членов Совета
  - В) 12 Членов Совета
  - С) 12 Членов Совета, включая Председателя Банка России
25. Официальной денежной единицей (валютой) Российской Федерации является:
- А) рубль
  - В) Евро
  - С) доллар
26. Что такое рефинансирование Банком России других кредитных организаций?
- А) кредитование Банком России других кредитных организаций, кроме учета и переучета их векселей
  - В) кредитование Банком России других кредитных организаций, в т.ч. учет и переучет их векселей
  - С) предоставление Банком России другим кредитным организациям денежных средств на безвозвратной и безвозмездной основе
27. Вправе ли Банк России осуществлять банковские операции с юридическими лицами, не являющимися кредитными организациями?
- А) да
  - В) нет
  - С) нет, за исключением органов государственной власти и местного самоуправления, их учреждений и организаций
28. В банковскую систему России не входит:
- А) Банк России;
  - В) иностранный банк;
  - С) филиал иностранного банка;
  - Д) российский коммерческий банк.
29. Банк России не имеет право:

А) предъявлять в арбитражный суд иски о ликвидации юридических лиц, осуществляющих без лицензии банковские операции;

В) осуществлять контроль над законностью и целесообразностью создания кредитных организаций.

С) контролировать выполнение налогового законодательства.

30. Не является обязательным нормативом Банка России:

А) минимальный размер уставного капитала для вновь создаваемых кредитных организаций;

В) предельный размер не денежной части уставного капитала;

С) максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков;

Д) минимальный размер риска на одного кредитора (вкладчика).

31. За нарушения кредитной организацией федеральных законов Банк России имеет право:

А) требовать устранения выявленных нарушений;

В) взыскать штраф в размере до 1/100 процента от размера минимального уставного капитала;

С) ограничить проведение отдельных операций на срок до одного года.

32. Отзыв лицензии на осуществление банковских операций предусмотрен в случаях:

А) задержки осуществления банковских операций более чем на 2 года со дня выдачи лицензии;

В) задержки более чем на 30 дней представления ежемесячной отчетности, установления недостоверности отчетных данных;

С) неисполнения требований федеральных законов, а также нормативных актов Банка России.

33. Не относится к условиям государственного кредита:

А) безвозмездность;

В) добровольность;

С) срочность;

Д) возвратность.

34. Ликвидность - это:

А) возможность моментальной реализации актива;

В) возможность использования актива для измерения уровня цен;

С) способность актива приносить доход;

Д) возможность использовать активы в качестве платежного средства.

35. Зачет взаимных требований клиентов с окончательным расчетом по фактическому остатку - это:

А) факторинг;

В) клиринг;

С) траст;

Д) лизинг.

36. Расчетный документ, содержащий поручение плательщика банку о перечислении с его счета определенной суммы на счет получателя, называется:

А) платежным требованием;

В) чеком;

С) аккредитивом;

Д) платежным поручением.

37. Отношение собственного капитала банка к активам, взвешенным с учетом рисков, — это норматив:

А) мгновенной ликвидности;

В) общей ликвидности;

С) достаточности капитала;

Д) максимального размера риска на одного заемщика.

## 2 вариант.

1. В какой форме должен быть заключен кредитный договор?

А) в простой письменной

В) в устной

С) кредитный договор подлежит нотариальному удостоверению

2. Вправе ли кредитная организация отказаться от предоставления кредита после заключения кредитного договора?

А) да

В) нет

С) да, если имеют место обстоятельства, очевидно указывающие, что сумма кредита не будет возвращена

3. Каковы последствия несоблюдения простой письменной формы договора банковского вклада?

А) несоблюдение простой письменной формы договора банковского вклада правовых последствий не имеет

В) несоблюдение простой письменной формы договора банковского вклада влечет недопустимость свидетельских показаний в качестве доказательства факта заключения договора банковского вклада и его условий

С) несоблюдение простой письменной формы договора банковского вклада влечет недействительность такого договора

4. Вправе ли банк в одностороннем порядке изменить размер банковского процента, установленный по договору банковского вклада?

А) да

В) нет

С) да, но только по вкладу до востребования, если иное не предусмотрено соглашением сторон

5. Каким документом не может быть удостоверено заключение договора банковского вклада?

А) именной сберегательной книжкой

В) ордерной сберегательной книжкой

С) сберегательной книжкой на предъявителя

6. Является ли договор банковского счета публичным?

А) да

В) нет

С) да, если он заключен с физическим лицом

7. Подлежат ли оплате услуги банка по обслуживанию банковского счета клиента?

А) да

В) да, если это прямо предусмотрено договором банковского счета

С) нет

8. В какую очередь осуществляется списание со счета денежных средств в случае их недостаточности по исполнительным документам, предусматривающим перечисление или выдачу денежных средств для расчетов по выплате выходных пособий и оплате труда с лицами, работающими по трудовому договору, в том числе по контракту, по выплате вознаграждений по авторскому договору?

А) в первую

В) во вторую

С) в третью

9. При расчетах платежными поручениями списание денежных средств со счета плательщика и зачисление их на счет получателя осуществляется:

- A) по распоряжению плательщика
- B) по требованию получателя
- C) по соглашению сторон

10. Какой орган государственной власти устанавливает порядок осуществления безналичных расчетов в Российской Федерации?

- A) Правительство РФ
- B) Министерство финансов РФ
- C) Центральный банк РФ

11. Покрытый аккредитив предполагает, что:

A) он не может быть отменен или изменен банком-эмитентом без предварительного уведомления получателя

B) он может быть отменен или изменен банком-эмитентом без предварительного уведомления получателя

C) при его открытии банк-эмитент обязан перечислить сумму аккредитива исполняющему банку

12. Что такое инкассирование чека?

- A) представление чека к оплате в банк чекодателя
- B) представление чека к исполнению в банк чекодержателя
- C) аннулирование чека

13. По договору лизинга риск случайной гибели и случайного повреждения вещи (после ее передачи), являющейся предметом договора лизинга, несет:

- A) арендодатель
- B) арендатор
- C) обе стороны в равных долях

14. Что такое небанковская кредитная организация?

A) юридическое лицо, которое для извлечения прибыли как основной цели своей деятельности на основании специального разрешения (лицензии) Центрального банка Российской Федерации (Банка России) имеет право осуществлять банковские операции

B) кредитная организация, которая имеет исключительное право осуществлять в совокупности следующие банковские операции: привлечение во вклады денежных средств физических и юридических лиц, размещение указанных средств от своего имени и за свой счет на условиях возвратности, платности, срочности, открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц

C) кредитная организация, имеющая право осуществлять отдельные банковские операции, допустимое сочетание которых устанавливается Центральным банком РФ

15. В праве ли союзы и ассоциации кредитных организаций осуществлять банковскую деятельность?

- A) да
- B) нет
- C) да, при наличии лицензии Центрального банка РФ

16. Является ли банковский холдинг юридическим лицом?

- A) да
- B) нет
- C) да, если это предусмотрено его учредительными документами

17. Может ли Центральный банк РФ требовать увеличения уставного капитала зарегистрированной кредитной организацией?

- A) да
- B) нет
- C) нет, за исключением случаев предусмотренных законом

18. В каком печатном издании публикуется реестр выданных кредитным организациям лицензий?

- A) в Российской газете

- В) в Вестнике Банка России
- С) в Собрании законодательства Российской Федерации

19. Вправе ли Кредитные организации с иностранными инвестициями и филиалы иностранных банков осуществлять банковскую деятельность на территории Российской Федерации?

- А) да
- В) нет

С) да, при соблюдении условий, предусмотренных законодательством РФ о банковской деятельности

20. Какому органу государственной власти подотчетен Центральный банк РФ?

- А) Совету Федерации Федерального Собрания РФ
- В) Правительству РФ
- С) Государственной Думе Федерального Собрания РФ

21. Назовите исполнительный орган Банка России?

- А) Совет директоров
- В) Правление Банка России
- С) Председатель Банка России

22. На какой срок избирается Председатель Банка России?

- А) 2 года
- В) 4 года
- С) 5 лет

23. Какие денежные знаки не выпускаются Банком России?

- А) банковские билеты
- В) металлическая монета
- С) казначейские билеты

24. Вправе ли Банк России осуществлять банковские операции с физическими лицами?

- А) да
- В) нет
- С) нет, за исключением военнослужащих и служащих Банка России

25. Несет ли Банк России ответственность по обязательствам других кредитных организаций?

- А) да
- В) нет

С) нет, за исключением случаев, когда Банк России выступил поручителем или гарантом по таким обязательствам

26. Являются ли территориальные подразделения Банка России юридическими лицами?

- А) да
- В) нет
- С) нет, если иное не предусмотрено положениями о них

27. Несут ли кредитные организации ответственность по обязательствам Банка России?

- А) да
- В) нет

С) нет, за исключением случаев, когда они выступили поручителями или гарантами по таким обязательствам

28. Краткосрочным является банковский кредит, выдаваемый на срок

- А) 2 года
- В) 6 месяцев;
- С) 1 год.

29. Не является функцией Банка России:

А) разработка и проведение единой государственной денежно-кредитной политики;  
В) банковское регулирование и надзор за деятельностью банков и других кредитных организаций;

С) регистрация эмиссии ценных бумаг кредитными организациями;

Д) совершенствование бюджетной системы, разработка проекта федерального бюджета и обеспечение его исполнения.

30. В систему Центрального банка РФ не входят:

А) центральный аппарат;

В) коммерческие банки;

С) территориальные управления;

Д) расчетно-кассовые и вычислительные центры.

31. Нормативные акты Банка России не издаются в форме:

А) указания;

В) положения;

С) постановления;

Д) инструкции.

32. В случае невыполнения в установленный Банком России срок предписаний об устранении нарушений Банк России вправе:

А) взыскать штраф до 2 % от размера оплаченного уставного капитала, но не более 1% от минимального размера уставного капитала;

В) изменить для кредитной организации обязательные нормативы на срок до 6 месяцев;

С) назначить временную администрацию по управлению кредитной организацией на срок до 12 месяцев.

33. Юридическое лицо открывает расчетный счет в учреждении банка. В этом случае заключается договор:

А) доверительного управления имуществом

В) поручения

С) хранения

Д) банковского счета.

34. Расчетный документ установленной формы, содержащий безусловный приказ владельца счета о выплате держателю документа указанной суммы, - это:

А) аккредитив;

В) платежное поручение;

С) чек;

Д) платежное требование.

35. Современная банковская система России включает:

А) Центральный банк, все коммерческие банки и фондовые биржи;

В) Центральный банк, государственный бюджет и коммерческие банки;

С) Центральный банк, все коммерческие банки и другие финансово-кредитные учреждения;

Д) Центральный банк, все коммерческие банки, фондовые и товарные биржи.

36. Корреспондентский счет одного банка в другом банке - это:

А) счет "ностро";

В) счет "лоро";

С) контокоррентный счет;

Д) расчетный счет.

37. Расчетный документ, содержащий требование получателя средств плательщику об уплате определенной суммы через банк, называется:

А) аккредитивом;

В) платежным поручением;

С) чеком;

Д) платежным требованием.

УК-10.1. Знает понятийный аппарат экономической науки, базовые принципы функционирования экономики, цели и механизмы основных видов социальной экономической политики

СПК-3.1. Знает: правила правоприменения в соответствующей области, регулирующие порядок принятия решений и совершения юридических действий, а также действующее законодательство;

## **Промежуточная аттестация**

### **Вопросы к зачету**

1. Банковское право: понятие, предмет, методы. Основные источники банковского права.
2. Правовые особенности банковской системы России. Уровни банковской системы.
3. Правовое регулирование банковской деятельности. Антимонопольное законодательство о банковской деятельности.
4. Правовая природа Банка России. Основные составляющие его правового статуса. Цели деятельности и основные функции Банка России.
5. Органы управления и структура Банка России.
6. Правовые характеристики операций и сделок Банка России.
7. Банковское регулирование и банковский надзор.
8. Правовое регулирование организации наличного денежного обращения. Правовые особенности безналичных расчетов.
9. Основные инструменты и методы денежно-кредитной политики Банка России.
10. Обеспечение устойчивости кредитных организаций. Обязательные нормативы, устанавливаемые Банком России для кредитных организаций.
11. Правовой статус кредитных организаций и их виды.
12. Понятие банка и его правовой статус. Виды банков.
13. Понятие и правовое положение небанковских кредитных организаций. Виды небанковских кредитных организаций.
14. Порядок регистрации кредитных организаций и лицензирования банковских операций. Порядок прекращения деятельности кредитных организаций.
15. Особенности несостоятельности (банкротства) кредитных организаций.
16. Правовые основы деятельности филиалов и представительств кредитных организаций.
17. Операционные кассы и обменные пункты кредитных организаций.
18. Союзы и ассоциации кредитных организаций. Банковские группы и банковские холдинги.
19. Правовые особенности аудиторской проверки кредитной организации, банковской группы и банковского холдинга.
20. Понятие, содержание и стороны договора банковского вклада. Формы договора банковского вклада (депозита).
21. Понятие, содержание и стороны договора банковского счета. Виды банковских счетов. Ответственность сторон по договору банковского счета.
22. Порядок открытия и ведения счетов в иностранной валюте. Расчеты в иностранной валюте. Уполномоченные банки как агенты валютного контроля.
23. Правовые основы страхования вкладов. Обязательное страхование банковских вкладов физических лиц.
24. Понятие расчетных правоотношений. Формы безналичных расчетов.
25. Правовые основы расчетов платежными поручениями (банковский перевод).
26. Расчеты по инкассо.

- 27.Расчеты по аккредитиву.
- 28.Расчеты чеками.
- 29.Расчеты с использованием банковских карт.
- 30.Безакцептное и беспспорное списание средств со счетов плательщиков.
- 31.Межбанковские расчеты на территории Российской Федерации.
- 32.Правовое положение Агентства по страхованию банковских вкладов.
- 33.Заем и кредит: различия и общие черты. Кредитные правоотношения.
- 34.Содержание и форма кредитного договора. Порядок исполнения договора банковского кредита.
- 35.Правовое положение бюро кредитных историй. Кредитная история. Центральный каталог кредитных историй.
- 36.Способы обеспечения исполнения обязательств заемщика по кредитному договору.
- 37.Правовое регулирование ипотечного жилищного кредитования.
- 38.Потребительское кредитование.
- 39.Виды операций кредитных организаций с ценными бумагами. Правовое регулирование операций кредитных организаций с ценными бумагами.
40. Правовое регулирование взаимодействия Банка России и кредитных организаций.
- 41.Порядок прекращения деятельности кредитных организаций.
- 42.Основные инструменты и методы денежно-кредитной политики Банка России.
- 43.Порядок регистрации кредитных организаций и лицензирования банковских операций.
- 44.Правовые особенности классификации небанковских кредитных организаций.
- 45.Виды кредитных правоотношений.
- 46.Элементы договора банковского кредита.
- 47.Понятие ценных бумаг и их правовые характеристика.
- 48.Виды банковских лицензий.
- 49.Фондовые операции банков.
- 50.Аудит Банка России.

**Схема соответствия типовых контрольных заданий и оцениваемых знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций**

<i>Формируемая компетенция</i>	<i>Показатели сформированности компетенции</i>	<i>Номер типового контрольного задания</i>
УК-10 Способен принимать обоснованные экономические решения в различных областях жизнедеятельности	УК-10.1	Тест. Вопросы к зачету
	УК-10.2	Реферат. Вопросы к зачету
	УК-10.3	Проблемная ситуация. Вопросы к зачету
СПК-3 способностью принимать решения и совершать юридические действия в точном соответствии с законодательством Российской Федерации	СПК-3.1	Тест. Вопросы к зачету
	СПК-3.2	Реферат. Вопросы к зачету
	СПК-3.3	Проблемная ситуация. Вопросы к зачету